

二、臺灣金融控股股份有限公司

臺灣金融控股公司於 97 年 1 月依臺灣金融控股股份有限公司條例成立，資本額為 1,031 億 2,500 萬元，政府持股 100%，員工人數 8,810 人，經營涵蓋銀行業、壽險業及證券業等，主要業務為投資及管理轄下臺灣銀行、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券等 3 家子公司，以達到協助國內工商企業發展，調節資金融通，整合集團資源，發揮成立金控公司經營綜效；另臺灣銀行公司依公教人員保險法第 5 條第 1 項規定，辦理公教人員保險相關業務。截至 110 年底止，臺灣銀行公司開立存款帳戶計 1,319 萬餘戶、臺銀人壽保險公司保險客戶計 49 萬餘戶及上架之保險商品計 64 項、臺銀綜合證券公司開立證券戶計 24 萬餘戶。

臺灣金融控股公司 110 年度決算暨所屬臺灣銀行、臺銀人壽保險及臺銀綜合證券公司之分決算，係依預算採合併報表編造，經本部參據會計師查核簽證財務報告，予以書面審核，並派員抽查。茲將查核結果說明如次：

(一) 業務計畫實施情形之查核

1. 營運計畫 110 年度營運計畫，主要有存款等 8 項，均達預計目標，其原因列表分析如次：

營運項目	單位	預計數	實際數	比較增減		增減原因說明
				增減數	%	
(1) 存款	百萬元	3,545,455	4,185,215	639,760	18.04	市場資金寬裕，收受客戶活期儲蓄存款、定期存款及活期存款增加。
(2) 放款	百萬元	2,406,000	2,817,979	411,979	17.12	推展放款業務，長期擔保放款、中期擔保放款及中期放款增加。
(3) 保證業務	百萬元	81,000	94,969	13,969	17.25	企業發債增加，辦理保證需求增加。
(4) 證券經紀業務	百萬元	733,823	2,218,095	1,484,271	202.27	股市熱絡，證券交易量增加。
(5) 購料業務	百萬元	33,900	37,667	3,767	11.11	共同供應契約訂購金額增加。
(6) 貿易	百萬元	123,220	130,711	7,491	6.08	推展黃金相關商品及業務，黃金買賣交易量增加。
(7) 保險	百萬元	54,149	54,474	325	0.60	辦理公教人員保險之人數增加。
(8) 外匯業務	美金百萬元	319,810	359,178	39,368	12.31	配合市場需求，買入外匯及賣出外匯增加。

2. **固定資產之建設改良擴充計畫** 110 年度固定資產建設改良擴充預算數 15 億 482 萬餘元，連同 109 年度轉入數 1 億 3,968 萬餘元，合計可用預算數 16 億 4,450 萬餘元，均屬一般建築及設備。決算支用數 13 億 4,114 萬餘元，較可用預算數減少 3 億 336 萬餘元，約 18.45%，主要係部分房舍整修工程因招標多次流標，工程進度落後、未及於年度內驗收付款所致。未支用數中 1 億 3,279 萬餘元，業經報准保留轉入以後年度繼續執行。

(二) 預算執行情形之審核

110 年度決算審核結果，營業利益 238 億 867 萬餘元，營業外損失 68 億 9,774 萬餘元，稅前淨利 169 億 1,092 萬餘元，經減除所得稅費用 12 億 920 萬餘元後，審定本期淨利為 157 億 172 萬餘元。

上述營業利益較預算數增加 95 億 9,261 萬餘元，稅前淨利亦較預算數增加 85 億 9,036 萬餘元，主要係投資金融資產利益較預計增加，及各項營業費用較預計減少所致。

(三) 盈虧撥補之審定

1. **盈虧之審定** 110 年度原編決算稅前淨利 169 億 5,452 萬 1,814 元，行政院彙編決算核定稅前淨利 169 億 5,666 萬 1,669 元，經本部審核分別修正減列收入 3,116 萬 6,337 元、增列支出 1,456 萬 6,085 元，綜計減列稅前淨利 4,573 萬 2,422 元，審定 110 年度決算稅前淨利 169 億 1,092 萬 9,247 元，減除所得稅費用 12 億 920 萬 1,391 元，本期淨利 157 億 172 萬 7,856 元。

2. **課稅所得之審定** 上列稅前淨利，依行政院核定及本部審核結果，照稅法規定，課稅所得為 25 億 5,548 萬 235 元，應繳納所得稅為 12 億 8,961 萬 4,620 元（含外國政府所得稅 3 億 2,852 萬 7,903 元及未適用金融控股公司連結稅制之孫公司臺銀綜合保險經紀人公司所得稅 1,719 萬 6,869 元）。

3. **盈虧撥補** 110 年度審定本期淨利 157 億 172 萬 7,856 元，連同累積盈餘 118 億 3,903 萬 5,465 元，合計 275 億 4,076 萬 3,321 元，依法分配如次：(1) 填補虧損 19 億 7,259 萬 8,551 元（其他綜合損益轉入數）；(2) 提列公積 96 億 1,039 萬 514 元，其中資本公積 1 元、法定公積 13 億 7,291 萬 2,930 元、特別公積 82 億 3,747 萬 7,583 元；(3) 分配中央政府股息紅利 15 億 6,004 萬 9,000 元；(4) 未分配盈餘 143 億 9,772 萬 5,256 元係按行政院核定暫列，留待以後年度分配。

(四) 現金流量之查核

110 年度期初現金及約當現金 8,815 億 2,690 萬餘元，經營業、投資、籌資活動及匯率變動影響，現金及約當現金淨減 893 億 8,179 萬餘元，期末現金及約當現金為 7,921 億 4,510 萬

餘元。其現金及約當現金淨減數與預算淨增數 29 億 6,381 萬餘元，相距 923 億 4,561 萬餘元，主要係配合資金調度投資債券、股票等金融資產較預計增加所致。又營業活動之淨現金流出 145 億 426 萬餘元，主要係拓展授信業務，放款增加；投資活動之淨現金流出 906 億 1,528 萬餘元，主要係配合資金調度投資債券、股票等金融資產較預計增加；籌資活動之淨現金流入 161 億 2,238 萬餘元，主要係配合「中央銀行辦理銀行承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通」方案，申請中央銀行轉融通資金。

另 110 年度長期借款舉借可用預算數 356 億元（含以前年度保留數 246 億元），因考量市場資金成本，改以短期借款支應資金需求，110 年度無執行數。

（五）重要審核意見

1. 因應金融科技創新趨勢成立創新實驗室，惟取得之金融科技專利實際應用比率偏低，且與業者合作業務類型多元性不足，又部分業務尚未導入機器人流程自動化，亟待研訂因應策略，以提供優質金融服務。

臺灣銀行公司為因應金融科技迅速發展，提升創新實力，於 108 年成立「創新實驗室」，對內整合跨單位創新動能，對外導入創新技術及創新合作，並持續申請金融科技專利，保護創新技術及成果，以提升市場競爭力。經查該公司金融科技創新推動情形，核有下列事項：

（1）**金融科技專利實際應用比率偏低，且與業者合作業務類型多元性不足，亟待研訂因應策略，以利促進金融服務之創新：**臺灣銀行公司為鼓勵業務創新，提升科技專利量能，訂定臺灣銀行股份有限公司取得金融科技專利權獎勵要點，以鼓勵行員申請金融科技專利。截至 110 年底止，該公司已申請通過之金融科技專利計有發明專利 49 項、新型專利 287 項、設計專利 6 項，共 342 項（表 1），其中 265 項專利，或因技術未臻成熟，或適法性待釐清，或不符合成本效益等，尚無法運用，僅 77 項專利已於相關業務應用，占取得專利之 22.51%，實際應用比率偏低，又經按未應用之 265 項金融科技專利估算，專利期限內尚須繳納專利費總額約 1,888 萬餘元，以保障金融專利成果；另據金融監督管理委員會（下稱金管會）統計資料，銀行業者與金融科技業者合作業務類型，可分為支付、智能理財、借貸、保險科技、資安、人工智慧、物聯網、認識客戶作業（Know Your Customer, KYC）、生物辨識、區塊鏈、大數據、雲端服務、法遵科技、其他等 14 類，臺灣銀行公司近 3 年度（108 至 110 年度）合作之金融科技

表 1 截至 110 年底臺灣銀行公司金融科技專利應用情形

單位：項

類型	合計	發明專利	新型專利	設計專利
合計	342	49	287	6
已實際應用	77	18	57	2
尚未應用	265	31	230	4

資料來源：整理自臺灣銀行公司提供資料。

業者計 5 家，合作項目集中於支付及區塊鏈 2 類（表 2），合作業務類型之多元性不足，不利金融服務之創新，經函請臺灣金融控股公司督促衡酌金融專利成本及其經濟效益，加強金融專利之應用，並評估金融服務需求，適時擴大與相關科技業者之合作，以提升市場競爭力。據復：臺灣銀行公司將針對已取得之專利，逐一評估落地之可能性、使用價值及專利支出之經濟效益，衡酌維持專利之必要性，並修正相關獎勵要點，以引導員工研發具落地性及實用價值高之專利；另已與財團法人工業技術研究院共同合作發展「光碼付」及「光碼門禁系統」，概念式驗證未來支付方式，及與科技廠商導入自動櫃員機（Automated Teller Machine, ATM）提款業務全球定位系統（Global Positioning System, GPS）及生物特徵辨識等技術，未來將規劃擴大與其他大專院校等學界合作。

表 2 臺灣銀行公司與金融科技業者合作情形

年度	類型	合作業者	合作內容
108	區塊鏈	財金資訊股份有限公司	透過客戶關係管理系統建置電子函證查詢系統，改善會計師函證作業流程，降低資料偽造及遺失風險。
	支付	一卡通票證股份有限公司	提供客戶經由一卡通網站或其應用程式，將電子支付帳戶連結至臺灣銀行公司開立之存款帳戶。
110	支付	LINE Pay Money	提供客戶繳納臺灣銀行公司代收之公立學校學雜費。
	支付	愛金卡股份有限公司	提供客戶經由 icash 網站或其應用程式，將電子支付帳戶連結至臺灣銀行公司開立之存款帳戶。
	區塊鏈	財團法人資訊工業策進會 FinTechSpace	參與規劃建置跨銀行之「新臺幣與外幣間遠期外匯交易重覆性」區塊鏈驗證平台，降低跨銀行交易文件重覆性檢核成本。

註：1. 109 年度未與金融科技業者合作。
2. 資料來源：整理自臺灣銀行公司提供資料。

(2) 機器人流程自動化作業 (RPA) 有助於提升營運效率，惟部分業務尚未導入 RPA，亟待擴展運用範圍，俾利降低作業風險，並提供及時且優質之金融服務：臺灣銀行公司為提升人工作業效率，強化服務效能，規劃於各業務導入機器人流程自動化作業 (Robotic Process Automation, RPA)，透過機器學習及模仿，執行具規則性之業務流程，有效優化報表產製、資料蒐集、風險管控等內部作業，避免因規範調整、人工失誤導致資料異常之作業風險。截至 110 年底止，該公司完成導入 RPA 流程計 51 項，其中國內營運部已導入流程計有新臺幣存款變動情形表等 9 項，經估算平均可節省約 97% 作業時間，顯示 RPA 有助提升內部營運效率。惟據該公司評估適合導入 RPA 之業務流程計 124 項，尚有 73 項未運用 RPA 軟體以提升工作效率。鑑於本國銀行多已透過 RPA 軟體技術，協助處理客戶 KYC 作業及洗錢防制規範等定期審查作業，以利人力投入於客戶經營、產品規劃、信用分析等更高附加價值領域之工作，並快速回應客戶服務需求，為提升銀行作業效率，經函請臺灣金融控股公司督促全面盤點可導入 RPA 之流程項目，擴大業務流程自動化範圍，俾降低人工錯誤之作業風險，並提供及時且優質之金融服務。據復：臺灣銀行公司已規劃下一階段導入業務流程自動化範圍，並請各業務管理單位盤點蒐集作業流程需求及評估導入 RPA 之可行性，預計於 112 年第 4 季完成導入上線。

2. 推展財富管理業務以提升銀行獲利，惟機器人理財及高資產財富管理業務進入市場期程落後銀行同業，亟待研訂因應措施，以提升業務競爭力。

金管會於 106 年 6 月開放辦理自動化投資顧問服務，復於 110 年 11 月再放寬投顧事業從事自動化投資服務，可由電腦系統自動為客戶於約定條件範圍內，執行再平衡交易，理財市場上多家投顧事業或金融機構已陸續提供客戶機器人理財相關服務，針對不同客戶風險趨避屬性，開發長期穩健、短期追求報酬等多元機器人理財選擇。經查臺灣銀行公司於 110 年 9 月辦理「智能理財系統暨 1 年維護」採購案，預計於 18 個月內完成系統設計開發及測試上線，透過智能理財具備自動化分析、監控及動態調整等特性，結合網路銀行數位金融環境，提供個人化理財服務，惟距主管機關開放自動化投資顧問服務已 4 年餘，系統開發時程落後金融同業，不利拓展財富管理市場，掌握金融商機；另金管會為提升我國理財服務業務之國際市場競爭力，於 109 年 8 月 7 日訂定「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」，放寬銀行對財力逾 1 億元之高資產客戶提供客制化金融商品及服務，截至 110 年底止，已核准 7 家銀行及 5 家證券商辦理高資產客戶業務（表 3）。臺灣銀行公司為辦理高資產客戶理財業務，於 109 年 12 月委請勤業眾信聯合會計師事務所擔任專業顧問，並於 110 年 2 月 17 日向金管會申辦「高資產客戶適用之金融商品及服務」，以擴大財富管理業務規模，惟因全體理財客戶之資產規模管理機制、適用之金融商品或服務具體規劃不足，未獲金管會核准開辦業務，影響進入高資產客戶理財服務市場期程，經函請臺灣金融控股公司督促研謀因應措施，加速辦理相關財富管理業務，以提升銀行競爭力。據復：臺灣銀行公司已蒐集其他業者機器人理財服務經驗，並邀集相關單位研商業務功能需求及系統架構，將智能系統設計開發及測試上線期程縮短為 12 個月，以儘速開辦機器人理財業務；另已針對全體理財客戶之資產規模及個別客戶之投資組合建立集中度監控管理機制，

及規劃推出黃金存摺高資產帳戶等多項屬高資產客戶適用之金融商品服務，並持續與資訊系統廠商進行高資產客戶業務系統之功能盤點與需求評估等作業，以順利取得主管機關核准辦理高資產客戶財富管理業務。

表 3 高資產客戶業務核准情形

核准批次	第一批次	第二批次
核准時間	109 年 12 月 31 日	110 年 5 月 18 日
核准金融機構名稱	1. 中國信託商業銀行 2. 兆豐國際商業銀行 3. 上海商業儲蓄銀行	1. 國泰世華商業銀行 2. 第一商業銀行 3. 合作金庫商業銀行 4. 瑞士商瑞士銀行臺北分行
核准證券商名稱	1. 元大證券股份有限公司 2. 兆豐證券股份有限公司 3. 永豐金證券股份有限公司 4. 國泰證券股份有限公司	元富證券股份有限公司

資料來源：整理自金管會網站資料。

3. 文化資產之活化再利用，有助提升銀行公益形象及挹注營收，惟部分文化資產遲未完成修復作業或長期閒置，亟待研謀善策，以提升資產使用效益。

臺灣銀行公司經管之文化資產包括古蹟、歷史建築、文化景觀等計 15 筆，截至 110 年底帳列金額為 163.8 億元，其中自用計 6 筆、租借用計 4 筆，修復中計 3 筆，招租中計 2 筆。經查文化資產管理情形，核有：(1) 臺灣銀行公司經管之前南菜園日式宿舍、臺銀淡水日式宿舍及臺銀彰化日式宿舍等 3 處文化資產，經主管機關先後於 95 至 101 年間公告指定為古蹟或登錄為歷史建築（表 4），因建物年代久遠，均有程度不一之損壞。該公司於 108 年 10 月辦理前南菜園日式宿舍修復工程採購（決標金額 1 億 5,578 萬餘元），預計於 110 年 7 月底竣工，因建物隱蔽部分解體後發現受損情形超出建築師設計時之預期，於 110 年 7 月辦理契約變更，展延工期 231 天，截至 111 年 5 月底止，工程執行進度為 80.93%，較預定進度 90.24%，落後 9.31 個百分點；另彰化日式宿舍及淡水日式宿舍於 100 及 101 年公告為古蹟或歷史建物，因修復再利用計畫審查及委託規劃設計技術服務採購評選作業期程冗長等，分別至 108 年 11 月及 109 年 9 月始完成規劃設計，復因新型冠狀病毒肺炎（COVID—19）疫情影響及營建物價波動，迄 110 年底相關修復工程尚未完成招標作業。上述 3 處文化資產距公告為古蹟或歷史建築已逾 10 年，遲未完成修復，影響文化資產之保存及利用，且每年尚需支出鉅額維護及修復經費，增加支出負擔；(2) 臺灣銀行公司經管之「天母白屋」經臺北市政府於 94 年 1 月 27 日公告為市定古蹟，該公司於 103 年 7 月 1 日起委託臺北市政府都市更新處代為管理維護及活化利用，代管期間為 5 年，該處提前於 107 年底歸還臺灣銀行公司，惟因天母白屋古蹟保存區空地達 1,254 坪，遠大於古蹟本體庭院之 43 坪，較難規劃利用，且依文化資產保存法第 21 條規定，需由所有人或使用人維護古蹟本體及保存區空地，截至 110 年底止尚在招租中。另陽明山美軍眷舍經臺北市政府於 97 年 6 月 17 日公告為文化景觀及歷史建築，該區眷舍計 118 棟，其中 91 棟已出租、4 棟經臺北市政府借用、1 棟自用、1 棟提供公益使用，其餘 21 棟眷舍自 106 年 5 月起承租人陸續退租或停止借用，雖經該公司持續辦理招租，惟迄 110 年底已閒置 2 至 4 年，影響資產使用效益等情事，經函請臺灣金融控股公司督促檢討加速文化資產修復作業，及促進活化再利用，以提升資產效益及銀行公益形象。據復：(1) 前南菜園日式宿舍修復工程將依臺

表 4 臺灣銀行公司經管文化資產修復作業情形

文化資產名稱	公告或登錄為古蹟或歷史建築日期	完成規劃設計日期	開工日期	預計完工日期
前南菜園日式宿舍	95 年 7 月 25 日	108 年 6 月	109 年 1 月	111 年 12 月
臺銀淡水日式宿舍	100 年 8 月 3 日	109 年 9 月	註 1	註 1
臺銀彰化日式宿舍	101 年 1 月 19 日	108 年 11 月	註 2	註 2

註：1. 業於 111 年 4 月決標，履約工期 540 天。

2. 預計於 111 年 7 月辦理招標作業，同年 12 月 1 日開工，113 年 2 月完工。

3. 資料來源：整理自臺灣銀行公司提供資料。

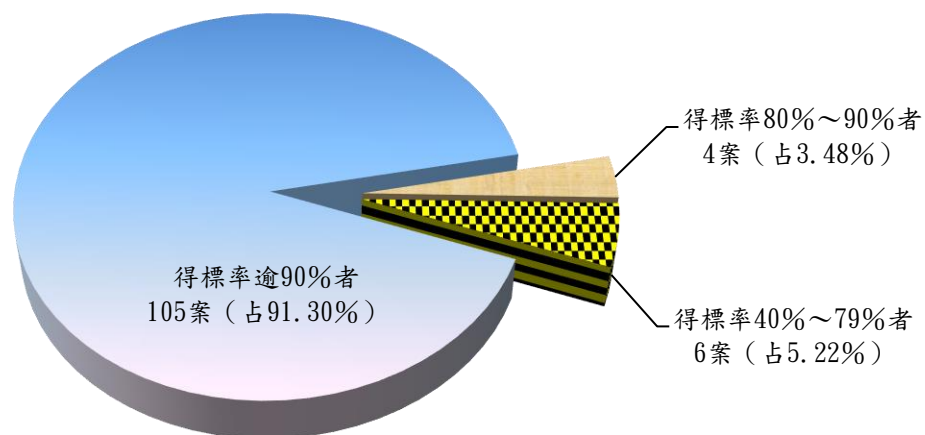
北市文化資產委員審查意見辦理契約變更，淡水日式宿舍修復工程已於 111 年 4 月決標，將積極管控工程進度，另彰化日式宿舍修復工程已檢討修正設計圖說及預算，預計於 111 年 7 月辦理修復工程招標；(2) 天母白屋及陽明山美軍眷舍因古蹟本體庭院遠小於保存區空地，資產難以有效利用，且使用、修復、再利用計畫及後續管理維護均須向主管機關提送計畫，程序繁瑣，將積極多方尋求有意願承租人或持續辦理公開招租。

4. 辦理政府機關共同供應契約採購，惟公開招標及查價機制未盡完備，亟待檢討改進，以促進採購價格之公平競爭，及避免採購商品價格偏離市價情事。

臺灣銀行公司採購部（下稱臺銀採購部）依政府採購法第 40 條及其施行細則第 42 條、共同供應契約實施辦法、中央機關共同供應契約集中採購實施要點等規定，代政府機關辦理財物與勞務之共同供應契約採購。臺銀採購部 109 及 110 年度辦理共同供應契約採購計 115 案，並依分組分項決標，決標品項共 5,837 項。經查共同供應契約招決標業務辦理情形，核有下列事項：

(1) 共同供應契約公開招標機制未盡完備，易衍生決標價與市價差異之質疑，亟待檢討改善，以促進採購價格公平競爭：臺銀採購部為辦理指定採購項目招決標作業，並增加機關視需要選擇供應廠商之機會，於 88 年 7 月 30 函報行政院公共工程委員會（下稱工程會）同意採行「投標廠商之報價以符合招標文件規定，且在底價以內之最低標為得標原則；其他符合招標文件規定之廠商，如願減至最低標報價者，亦得併列為得標廠商」之決標方式。經查 109 及 110 年度辦理 115 案之共同供應契約中，合格廠商之得標率逾 90% 者計有 105 案，占契約數量之 91.30%（圖 1），合格廠商大多未實際到場進行比減價並以跟進決標方式得標；又

圖 1 109 及 110 年度共同供應契約合格廠商得標率情形



資料來源：整理自臺灣銀行公司提供資料。

依工程會 96 年 10 月 2 日工程企字第 09600396110 號函釋，標價超過預算者為不合格標，不予減價機會，臺銀採購部未參考上述工程會函釋意旨，於招標文件明確規範標價超過預算者為不合格標，無法遏阻廠商不合理報價情形，肇致部分廠商報價異常偏高，與採購品項實際決標金額差距達數倍，顯未為價格競爭，卻仍得以跟進決標方式得標，無法有效提升價格競爭性，經函請臺灣金融控股公司督促檢討改善，以降低立約商超額利潤及採購弊端等風險，並促進共同供應契約採購價格公平競爭。據復：臺灣銀行公司將持續強化底價訂定程序，並衡酌個別採購案件性質，增訂合理得標家數上限之招標作業規定，以提升價格競爭性，兼顧機關採購需求及整體採購效率。

(2) 共同供應契約查價機制未予落實，亟待檢討改善，以避免機關採購商品偏離市價情事：依臺銀採購部訂定之共同供應契約採購案投標須知範本第 14 條第 15 項規定，如得標產品之價格經查證有高於該廠牌市場價格之情形，且製造廠或得標廠商無合理之理由者，製造廠或得標廠商應就該產品比照市場價格降價，否則得暫停該產品接受訂購或逕行終止該項產品之契約。經查臺銀採購部 109 年度辦理共同供應契約採購共 68 案，截至 110 年底止，計有 5 案查價次數在 4 次以下、8 案完全未辦理查價，不利及時掌握市價波動情形；另臺銀採購部查價管道來源包括：訂單額外項（訂購機關如需附加採購契約以外之相關配備，自行與立約商議定價格）、網路、賣場實地查訪、賣場 DM、機關提供、其他等 6 大類，109 及 110 年度辦理共同供應契約查價作業，計填具 1,450 張查價單，其中僅以訂單額外項或網路作為唯一查價來源者，計 929 張（占 64.07%），查價方式偏重以訂單額外項及網路等管道，且網路查無市價者計 186 張（占網路查價之 43.87%），該等產品未於網路販售，無市價可供參考，臺銀採購部未再以其他管道查價，相關查價作業未予落實。鑑於共同供應契約商品價格攸關政府機關採購成本，經函請臺灣金融控股公司督促完備查價機制，以適時調整契約價格，避免機關採購商品偏離市價情事。據復：採購案之規格、條件、底價係由洽辦機關規劃、訂定者，臺灣銀行公司將定期函請洽辦機關注意市場行情及通報契約價格偏離市價情形；又考量網路資訊較為公開透明，仍列為查價管道之一，將多元化查價管道，並審慎注意購案查價作業之精進。

5. 壽險業務虧損情形已略有改善，惟新契約保費收入衰退，且商品銷售過度集中躉繳型保單，不利公司長期資產配置，影響資金運用效益，亟待檢討改善，以提升經營績效。

臺銀人壽保險公司 110 年度稅前淨損 7.04 億元，較 109 年度稅前淨損 39.22 億元，減少 32.18 億元，虧損情形漸有改善。該公司 110 年度傳統型商品新契約保費收入為 34.91 億元，

較 109 年度新契約保費收入 62.27 億元，減少 27.36 億元，約 43.94%，主要係配合主管機關保險結構轉型政策，停售類定存保單，加強銷售保障型與高齡化商品，然客戶對保障型商品喜好度較低，且受新型冠狀病毒肺炎（COVID—19）疫情影響，業務推展不易所致，惟依中華民國人壽保險商業同業公會壽險業績統計資料顯示，110 年度壽險業傳統型商品新契約保費收入較 109 年度減少 18.38%，顯示該公司保費收入衰退幅度大於壽險同業，保單銷售業績欠佳，又據該公司試算 5 年內之現金流量（不考慮新契約保費收入、再投資及約當現金），111 至 115 年度平均每年度淨現金流出約 120.98 億元，其 109 及 110 年度新契約保費收入均未達 100 億元，恐面臨鉅額現金缺口風險。另該公司躉繳型保險商品新契約保費收入自 108 年度之 33.42 億元下降至 110 年度之 27.93 億元，惟占新契約保費收入之比重由 108 年度之 32.47% 上升至 110 年度之 80%，躉繳型保險商品銷售金額已占新契約保費收入 8 成，該類商品到期即須支付滿期保險金，占收入比重過高，將造成現金流量之巨幅波動，不利公司長期資產配置，影響資金運用效益，經函請臺灣金融控股公司督促深入研析市場銷售狀況，積極開發符合客戶需求保單及強化銷售策略，提升長年期分期繳型商品銷售業績，俾促進公司之穩健經營。據復：臺銀人壽保險公司為符合主管機關監理規範，近年以投資型保單為主力商品，因該商品主要為躉繳類型，致躉繳型保單占比上升，後續將依業務計畫所訂目標，持續強化商品研發並推展長年期繳費之保障型商品。

6. 為改善財務結構已研訂準備金補強計畫，惟保險契約負債公允價值與帳列責任準備金存有鉅額缺口，亟待督促研謀改善，以健全業務經營。

金管會為強化壽險業清償能力，自 101 年度起要求壽險業每年進行有效契約負債公允價值評估，如準備金不足應提報準備金補強計畫，並提存各種準備金、特別盈餘公積等以健全資本，另透過保險商品結構調整等方式改善財務結構，以因應逐步接軌國際財報導準則對營運之影響。依臺銀人壽保險公司委任德慎精算顧問公司出具之保險合約負債公允價值核閱意見書，110 年 9 月底有效契約準備金缺口約為 364.83 億元，該公司為降低增提準備金壓力，研提相關準備金補強計畫，加強銷售有助補強準備金之保險商品，依上述準備金補強計畫，111 至 114 年度平均每年度新契約保費收入須達 38 億元，至 114 年底始得彌平準備金缺口，惟該公司 110 年度新契約保費收入為 34.91 億元，未達補強計畫所列之目標值，另人壽保險終身還本險及人

壽保險死亡險等屬對補強準備金具高度貢獻之商品，110 年度訂定之新契約保費收入目標為 10.84 億元（占新契約保費收入之 32.67%），惟 110 年度前揭貢獻度較高商品新契約保費收入僅 7.62 億元（占新契約保費收入之 21.84%），較準備金補強計畫預估新契約保費收入減少 3.22 億元，不利降低公允價值準備金缺口，面臨增提鉅額準備金之財務壓力，經函請臺灣金融控股公司督促妥適研訂因應策略，積極銷售高貢獻度商品，以強化財務結構，達成彌平責任準備金缺口之目標。據復：將定期審視保障型保險商品銷售情形，訂定展業策略，並將重點推展商品業績列入業務單位考核項目，定期追蹤考核辦理成效，適時檢討因應策略，以強化展業動能。

7. 成立專案小組以推動網路投保業務，惟相關業務申辦進度遠落後壽險同業，亟待研訂因應措施，以提升保險銷售動能。

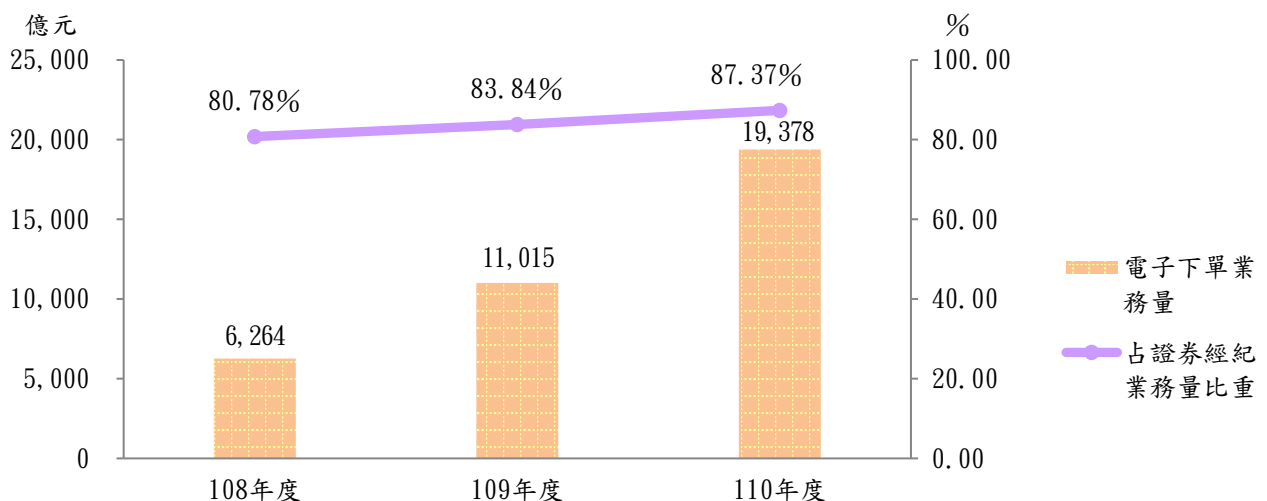
金管會於 103 年 8 月 26 日訂定「保險業辦理電子商務應注意事項」，以推動保險業 e 化，增加消費者投保管道，截至 110 年底止，已開放網路投保之人身保險商品，計有旅行平安保險等 14 種。臺銀人壽保險公司保險銷售通路包含銀行、專屬保險代理人、普通保險經紀人或代理人、自展通訊處等，另為發展網路投保業務，於 110 年 3 月成立專案小組，進行網路平台建置規劃。經查臺銀人壽保險公司網路投保業務辦理情形，核有：（1）該公司於 110 年 9 月 10 日辦理「網路投保平台建置暨維護」採購案（決標金額 1,123 萬餘元），規劃以旅行平安保險為商品標的，並預計 111 年 6 月底前向金管會提出網路投保業務申請，惟截至 110 年底止，我國 22 家人壽保險公司中，僅臺銀人壽、台新人壽、安聯人壽等 3 家保險公司及中華郵政公司尚未開辦網路投保服務，該公司網路投保業務之推動遠落後壽險同業，不利保險業務之拓展；（2）金管會為提供民眾簡易實惠之保險商品，增進基本保險保障，督導臺灣集中保管結算所股份有限公司規劃結合保障、退休投資與促進公益之「退休準備平台」，並由基富通證券股份有限公司於該平台建置一站式「保障型保險商品平台」，於 110 年 9 月 23 日正式營運上線，在上述商品平台上架之保險另訂有附加費用率上限、責任準備金利率加碼等措施，降低民眾相關保費支出，以提升投保誘因。據保障型保險商品平台公布資料顯示，截至 110 年底止，已於平台上架保險商品之壽險業計有 9 家，主要為定期壽險、小額終老保險及重大健康疾病險等 3 類，惟臺銀人壽保險公司因尚未開辦網路投保業務，不符平台保單上架基本資格，錯失於該平台銷售保險商品之管道等情事，經函請臺灣金融控股公司督促積極辦理申請網路投保業務

事宜，並及早規劃於保障型保險商品平台上架之保險商品，以提供多元便捷之保險服務。據復：(1) 網路投保專案已於 110 年第 2 季完成規劃作業，先期規劃旅行平安險於網路投保平台上架，預計 111 年 6 月底完成平台測試並向金管會提出申請開辦網路投保業務，以拓展銷售通路；(2) 預計 111 年底前取得主管機關核准辦理網路投保業務後，積極辦理申請商品於保障型保險商品平台上架事宜，並自 112 年第 2 季起於平台銷售保險商品。

8. 證券經紀業務量增加，惟電子單市占率逐年下降，且定期定額經紀業務開戶數及使用比率偏低，亟待研訂因應措施，以提升市場競爭力。

臺銀綜合證券公司 110 年度證券經紀業務量為 2 兆 2,180 億餘元，較 109 年度之 1 兆 3,138 億餘元，增加 9,042 億餘元，約 40.77%。經查證券經紀業務辦理情形，核有：(1) 臺銀綜合證券公司為推動線上數位證券服務，自 97 年 1 月起提供客戶網路及語音等電子下單交易方式，並開發「臺銀證券 APP」行動下單軟體，持續強化網路安全與穩定性，及增加線上信用戶開戶等申辦功能，108 至 110 年度電子下單業務量分別為 6,264 億餘元、1 兆 1,015 億餘元及 1 兆 9,378 億餘元，占同期間證券經紀業務量 7,754 億餘元、1 兆 3,138 億餘元及 2 兆 2,180 億餘元之 80.78%、83.84%及 87.37% (圖 2)，電子下單比重逾整體證券經紀交易量 8 成，相關業務推動漸有成效，惟各該期間電子下單市占率分別為 1.87%、1.77%及 1.47%，卻呈下降趨勢，顯示業務成長幅度落後同業；(2) 據臺灣證券交易所統計資料，110 年度證券經紀成交量市占率前 10 大證券商中，已開辦應用程式介面 (Application Programming Interface, API) 電子式交易下單服務計有 8 家，其餘 2 家未辦理者係美國證券商海外分支機

圖 2 臺銀綜合證券公司電子下單業務情形



資料來源：整理自臺銀綜合證券公司提供資料。

表 5 110 年度前 10 大證券商開辦 API 電子式下單情形

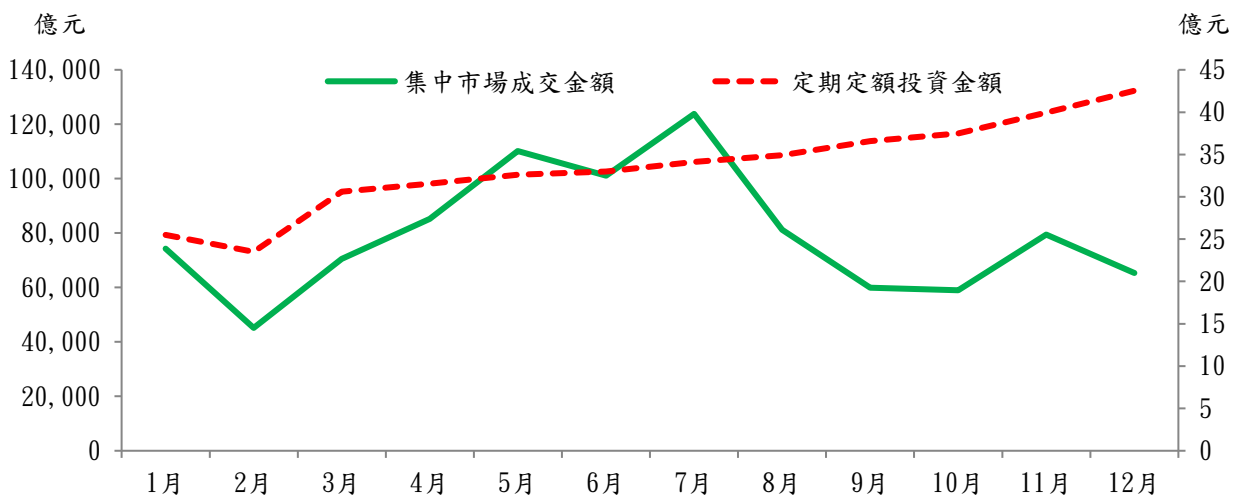
單位：新臺幣兆元、%

證券商代號	證券商名稱	API 下單 開辦日期	110 年度	
			整體證券經紀 累計成交金額	市占率
9800	元大證券股份有限公司	105 年 1 月 15 日	24.77	12.97
9200	凱基證券股份有限公司	104 年 10 月 6 日	20.49	10.73
9600	富邦綜合證券股份有限公司	104 年 9 月 16 日	11.66	6.10
9A00	永豐金證券股份有限公司	105 年 9 月 1 日	9.08	4.75
8440	摩根大通證券股份有限公司		8.38	4.39
9100	群益金鼎證券股份有限公司	105 年 2 月 19 日	7.69	4.02
5920	元富證券股份有限公司	105 年 2 月 22 日	6.77	3.55
8880	國泰綜合證券股份有限公司	110 年 3 月 22 日	6.75	3.54
1440	美林證券股份有限公司		6.39	3.35
1160	日盛證券股份有限公司	104 年 10 月 1 日	6.37	3.34

資料來源：整理自臺灣證券交易所網站資料。

構（表 5），顯示投資人 API 下單服務已為業界趨勢，亦可吸引科技投資人，提升下單量，惟臺銀綜合證券公司迄未開辦 API 電子式交易下單服務，不利程式交易投資人直接串接系統，自行以客製之自動化交易策略下單，影響證券經紀業務之推展；(3) 金管會為協助投資人長期穩健投資資本市場，降低參與門檻，並擴大證券商經營範圍，於 106 年 1 月 16 日開放證券商辦理客戶以定期定額方式購買台股及 ETF 等業務，據臺灣證券交易所資料顯示，截至 110 年底止，我國計有 16 家證券商開辦定期定額經紀業務，且 110 年度證券集中市場每月總成交金額於 4 兆 5,145 億餘元至 12 兆 3,807 億餘元間波動，定期定額投資金額卻呈穩定成長趨勢（圖 3），顯示我國定期定額投資市場持續成長。經查臺銀綜合證券公司於 109 年 7 月辦理「臺銀證券受

圖 3 110 年度證券集中市場成交金額與定期定額投資金額趨勢



資料來源：整理自臺灣證券交易所網站資料。

託辦理定期定額」資訊系統採購案（決標金額 149 萬元），並於 110 年 7 月 26 日正式上線，惟截至 110 年底止，該公司定期定額投資開戶數為 17,953 戶，占證券總開戶數 242,437 戶之 7.41%，又其中定期定額帳戶實際使用僅 2,206 戶，占定期定額開戶數之 12.29%，定期定額開戶數及使用比率偏低，投資人使用意願不足，相關業務尚待積極推展等情事，經函請臺灣金融控股公司督促檢討改善，衡酌市場利基及客戶下單需求，評估建置 API 電子式交易功能之可行性，並積極推展定期定額投資業務，開發多元化投資服務及標的，以增加手續費收益。據復：(1) 將賡續辦理交易平台優化、業務行銷活動及推出新種業務，以提升電子下單市占率與營運量；(2) 將積極規劃辦理 API 電子式交易下單服務內容，及系統建置事宜，以拓展證券業務客群；(3) 已規劃辦理定期定額行銷活動，以吸引小資族及存股族加入，未來將視同業之推廣情形適時調整定期定額銷售策略，以增加客戶黏著度及手續費收入。

(六) 109 年度重要審核意見追蹤查核情形

本部於 109 年度審核報告營業部分內列重要審核意見 8 項，經賡續追蹤查核實際辦理結果，仍待繼續改善者 1 項、已研謀改善或依改善措施持續辦理者 7 項（表 6），其中仍待繼續改善者，經再研提審核意見 1 項通知檢討改善。

表 6 109 年度審核報告營業部分所列臺灣金融控股公司重要審核意見覆核辦理情形

重要審核意見標題	說明
仍待繼續改善	
新推出保單市場競爭力不足，保單銷售業績大幅衰退，亟待積極研訂因應措施，以提升銷售動能。	因臺銀人壽保險公司銷售傳統型保險商品 110 年度新契約保費收入為 34.91 億元，較 109 年新契約保費收入 62.27 億元，減少 27.36 億元，約 43.94%，銷售情形欠佳，業再研提審核意見詳「(五)重要審核意見 5.」。
已研謀改善或依改善措施持續辦理	
1. 部分紓困貸款核貸企業戶存有非正常營運情形，且紓困振興貸款案件核貸效率尚待提升，亟待檢討改善，以善用紓困資源及協助事業及時取得營運資金。	
2. 綠色產業投融資落後銀行同業，且尚未簽署赤道原則，亟待研謀改善，以落實政府綠色金融政策。	

表 6 109 年度審核報告營業部分所列臺灣金融控股公司重要審核意見覆核辦理情形 (續)

重要審核意見標題	說明
3. 部分海外分行經營績效欠佳，且投資或授信風險上升，亟待研謀善策，並強化風險管理，以提升業務競爭力。	
4. 推動數位存款及台灣行動支付業務之成效尚待提升，亟待研擬因應措施，俾利推廣多元線上金融服務，並達普及行動支付之政策目標。	
5. 推動智能客服系統及線上申辦金融服務之成效，尚待積極提升，以提供優質金融服務，強化業務競爭力。	
6. 外幣資產規模逾整體可運用資金之 5 成，面臨高度匯兌風險，亟待加強銷售有助抵銷匯兌風險之美元保單商品，以提升經營績效。	
7. 證券經紀業務市占率持續衰退，且主辦承銷案件績效欠佳情形遲未改善，亟待妥謀改善措施，以拓展客源，提升經營績效。	

(七) 其他事項

臺灣金融控股公司轄下子公司臺灣銀行公司增加投資財金資訊股份有限公司 1,099 萬餘元，未及編列預算，於 110 年度先行辦理，並補辦 112 年度預算。

茲將臺灣金融控股公司 110 年度損益計算、盈虧撥補審定數額、盈虧審定後現金流量與資產負債情形，暨所屬分預算營業收支概況，分別列表如次：

臺灣金融控股股份有限公司所屬分預算營業收支概況表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣千元

分 預 算 名 稱	營業總收入	營業總支出	本 期 淨 利 (淨 損)			
			預 算 數	審 定 數	比 較 增 減	
					金 額	%
臺灣銀行股份有限公司	294,797,833	279,516,672	8,028,814	15,281,160	7,252,346	90.33
臺銀人壽保險股份有限公司	51,229,483	51,453,525	- 542,614	- 224,042	318,571	- 58.71
臺銀綜合證券股份有限公司	1,721,350	837,909	185,464	883,440	697,976	376.34

註：本表係依各該分預算審定後決算數額編列，尚未沖銷內部損益。

臺灣金融控股股份有限公司損益計算審定表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

科 目	預 算 數	決 算 數	審 定 數	審定數與預算數比較增減	
				金 額	%
營 業 收 入	332,621,015,000	345,529,140,936	345,497,974,599	12,876,959,599	3.87
銷售收入	123,220,000,000	130,711,150,194	130,711,150,194	7,491,150,194	6.08
金融保險收入	197,847,101,000	201,565,818,338	201,566,167,863	3,719,066,863	1.88
採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	2,791,348,000	4,690,255,564	4,658,739,702	1,867,391,702	66.90
其他營業收入	8,762,566,000	8,561,916,840	8,561,916,840	- 200,649,160	- 2.29
營 業 成 本	292,928,388,000	298,804,639,743	298,804,639,743	5,876,251,743	2.01
銷售成本	122,801,340,000	130,300,019,194	130,300,019,194	7,498,679,194	6.11
金融保險成本	169,625,149,000	168,034,081,425	168,034,081,425	- 1,591,067,575	- 0.94
其他營業成本	501,899,000	470,539,124	470,539,124	- 31,359,876	- 6.25
營業毛利 (毛損)	39,692,627,000	46,724,501,193	46,693,334,856	7,000,707,856	17.64
營 業 費 用	25,476,566,000	22,870,090,956	22,884,657,041	- 2,591,908,959	- 10.17
業務費用	23,920,409,000	21,581,200,652	21,595,766,737	- 2,324,642,263	- 9.72
管理費用	1,481,141,000	1,235,676,598	1,235,676,598	- 245,464,402	- 16.57
其他營業費用	75,016,000	53,213,706	53,213,706	- 21,802,294	- 29.06
營業利益 (損失)	14,216,061,000	23,854,410,237	23,808,677,815	9,592,616,815	67.48
營 業 外 收 入	314,311,000	530,037,184	530,037,184	215,726,184	68.63
其他營業外收入	314,311,000	530,037,184	530,037,184	215,726,184	68.63
營 業 外 費 用	6,209,808,000	7,427,785,752	7,427,785,752	1,217,977,752	19.61
財務成本	466,526,000	2,601,027	2,601,027	- 463,924,973	- 99.44
其他營業外費用	5,743,282,000	7,425,184,725	7,425,184,725	1,681,902,725	29.28
營業外利益 (損失)	- 5,895,497,000	- 6,897,748,568	- 6,897,748,568	- 1,002,251,568	17.00
稅前淨利 (淨損)	8,320,564,000	16,956,661,669	16,910,929,247	8,590,365,247	103.24
所得稅費用 (利益)	1,234,802,000	889,186,279	1,209,201,391	- 25,600,609	- 2.07
本期淨利 (淨損)	7,085,762,000	16,067,475,390	15,701,727,856	8,615,965,856	121.60

註：1. 表列數據係依預算採合併報表編造。

2. 本期其他綜合損益 5,868,732,053 元，包括確定福利計畫之再衡量數-1,987,651,513 元、指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險 66,727,242 元、採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額一不重分類至損益之項目 813,737,575 元、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益 14,248,380,239 元、與不重分類之項目相關之所得稅 2,263,320 元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額-340,784,133 元、採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額一可能重分類至損益之項目-1,433,216,082 元、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益-5,152,467,584 元、採用覆蓋法重分類之其他綜合損益-339,929,489 元、與可能重分類之項目相關之所得稅-8,327,522 元。

3. 臺灣金融控股公司 110 年度經營績效獎金預算依行政院核定國營事業經營績效獎金核算制度檢討報告編列，行政院彙編 110 年度中央政府總決算附屬單位決算及綜計表（營業部分）按前開檢討報告及財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點，暨財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點等規定暫列經營績效獎金 2,883,971,493 元，循例暫照列，俟主管機關專案審核定案後，依案辦理。

4. 臺灣金融控股公司本期淨利 15,701,727,856 元，除以加權平均流通在外普通股股數 10,312,500,000 股後，基本每股盈餘 1.52 元。

5. 其他營業外費用含認列資產減損損失 13,706,838 元。

6. 稅前淨利 16,910,929,247 元，扣除免稅所得等項目 18,652,353,187 元，加計未實現兌換損失等項目之差異數 4,296,904,175 元後，課稅所得為 2,555,480,235 元。應繳納所得稅 1,289,614,620 元（含外國政府所得稅 328,527,903 元及未適用金融控股公司連結稅制之孫公司臺銀綜合保險經紀人公司所得稅 17,196,869 元），加計遞延所得稅資產（負債）淨變動數等項目 184,397,692 元，及扣除以前年度所得稅調整 264,810,921 元後，所得稅費用為 1,209,201,391 元。

7. 本表各項數字因採四捨五入方式計算，細項數字之和與合計數或有差異。

臺灣金融控股股份有限公司盈虧撥補審定表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	審 定 數	審定數與預算數比較增減	
				金 額	%
盈 餘 之 部	18,363,763,000	27,906,510,855	27,540,763,321	9,177,000,321	49.97
本 期 淨 利	7,085,762,000	16,067,475,390	15,701,727,856	8,615,965,856	121.60
累 積 盈 餘	11,278,001,000	11,839,035,465	11,839,035,465	561,034,465	4.97
分 配 之 部	18,363,763,000	27,906,510,855	27,540,763,321	9,177,000,321	49.97
中央 政府 所得 者	1,560,049,000	1,560,049,000	1,560,049,000	—	—
股 (官) 息 紅 利	1,560,049,000	1,560,049,000	1,560,049,000	—	—
留 存 事 業 機 關 者	16,803,714,000	26,346,461,855	25,980,714,321	9,177,000,321	54.61
填 補 虧 損	1,215,167,000	2,141,258,887	1,972,598,551	757,431,551	62.33
資 本 公 積	—	1	1	1	--
法 定 公 積	587,060,000	1,392,621,650	1,372,912,930	785,852,930	133.86
特 別 公 積	3,522,357,000	8,355,729,902	8,237,477,583	4,715,120,583	133.86
未 分 配 盈 餘	11,479,130,000	14,456,851,415	14,397,725,256	2,918,595,256	25.43
虧 損 之 部	1,215,167,000	2,141,258,887	1,972,598,551	757,431,551	62.33
其 他 綜 合 損 益 轉 入	1,215,167,000	2,141,258,887	1,972,598,551	757,431,551	62.33
填 補 之 部	1,215,167,000	2,141,258,887	1,972,598,551	757,431,551	62.33
事 業 機 關 負 擔 者	1,215,167,000	2,141,258,887	1,972,598,551	757,431,551	62.33
撥 用 盈 餘	1,215,167,000	2,141,258,887	1,972,598,551	757,431,551	62.33

註：1. 表列數據係依預算採合併報表編造。

2. 臺灣金融控股公司決算未分配盈餘 14,397,725,256 元係按行政院核定暫列，留待以後年度分配。

3. 本表各項數字因採四捨五入方式計算，細項數字之和與合計數或有差異。

臺灣金融控股股份有限公司盈虧審定後現金流量表

中華民國 110 年度

單位：新臺幣元

項 目	預 算 數	決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
營業活動之現金流量				
稅前淨利（淨損）	8,320,564,000	16,910,929,247	8,590,365,247	103.24
利息股利之調整	- 51,410,928,000	- 50,551,206,834	859,721,166	- 1.67
未計利息股利之稅前淨利（淨損）	- 43,090,364,000	- 33,640,277,587	9,450,086,413	- 21.93
調整項目	28,267,715,000	- 14,273,405,533	- 42,541,120,533	--
未計利息股利之現金流入（流出）	- 14,822,649,000	- 47,913,683,120	- 33,091,034,120	223.25
收取利息	67,564,864,000	42,584,303,778	- 24,980,560,222	- 36.97
收取股利	7,261,150,000	10,310,215,332	3,049,065,332	41.99
支付利息	- 50,859,694,000	- 20,187,035,079	30,672,658,921	- 60.31
支付所得稅	- 1,008,538,000	701,933,956	1,710,471,956	--
營業活動之淨現金流入（流出）	8,135,133,000	- 14,504,265,133	- 22,639,398,133	--
投資活動之現金流量				
流動金融資產淨減（淨增）	- 3,344,517,000	- 5,955,925,124	- 2,611,408,124	78.08
減少投資	309,906,000	39,931,809,099	39,621,903,099	12,785.14
減少基金及長期應收款	-	247,691,399	247,691,399	--
減少不動產、廠房及設備	30,000	60,350	30,350	101.17
無形資產及其他資產淨減（淨增）	- 855,434,000	3,468,399,101	4,323,833,101	--
收取利息	26,485,253,000	16,510,931,344	- 9,974,321,656	- 37.66
收取股利	4,409,670,000	858,076,102	- 3,551,593,898	- 80.54
增加投資	- 38,494,272,000	- 143,950,694,565	- 105,456,422,565	273.95
增加基金及長期應收款	- 128,186,000	- 162,000,000	- 33,814,000	26.38
增加不動產、廠房及設備	- 857,363,000	- 777,314,535	80,048,465	- 9.34
增加使用權資產	- 11,956,000	-	11,956,000	- 100.00
增加投資性不動產	- 500,000,000	- 786,320,926	- 286,320,926	57.26
投資活動之淨現金流入（流出）	- 12,986,869,000	- 90,615,287,755	- 77,628,418,755	597.75
籌資活動之現金流量				
短期債務淨增（淨減）	- 254,899,000	264,875,590	519,774,590	--
流動金融負債淨增（淨減）	8,137,000	- 501,454,089	- 509,591,089	--
金融債券淨增（淨減）	-	1,000,000,000	1,000,000,000	--
央行及同業融資淨增（淨減）	-	20,320,930,000	20,320,930,000	--
增加長期債務	11,000,000,000	-	- 11,000,000,000	- 100.00
其他負債淨增（淨減）	134,428,000	- 2,557,935,925	- 2,692,363,925	--
減少非流動金融負債	- 35,000	-	35,000	- 100.00
支付利息	- 864,624,000	- 284,715,322	579,908,678	- 67.07
發放現金股利	- 1,560,049,000	- 1,560,049,000	-	-
其他籌資活動之現金流出	- 453,705,000	- 559,270,691	- 105,565,691	23.27
籌資活動之淨現金流入（流出）	8,009,253,000	16,122,380,563	8,113,127,563	101.30
匯率影響數	- 193,699,000	- 384,627,384	- 190,928,384	98.57
現金及約當現金之淨增（淨減）	2,963,818,000	- 89,381,799,709	- 92,345,617,709	--
期初現金及約當現金	1,196,817,541,000	881,526,901,815	- 315,290,639,185	- 26.34
期末現金及約當現金	1,199,781,359,000	792,145,102,107	- 407,636,256,893	- 33.98

註：1. 表列數據係依預算採合併報表編造。

2. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起 3 個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起 3 個月內到期之存放央行及自投資日起 3 個月內到期或清償之債權證券。

3. 本表「調整項目」欄所列，包括提列預期信用損益及評價損益、提存各項準備、折舊及減損、攤銷、沖轉遞延負債、外幣兌換損失（利益）、處理資產損失（利益）、其他、存放銀行同業淨減（淨增）、存放央行淨減（淨增）、流動金融資產淨減（淨增）、押匯貼現及放款淨減（淨增）、流動資產淨減（淨增）、流動金融負債淨增（淨減）、存匯款淨增（淨減）及流動負債淨增（淨減）。

4. 本表各項數字因採四捨五入方式計算，細項數字之和與合計數或有差異。

臺灣金融控股股份有限公司盈虧審定後資產負債表

中華民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	110 年 12 月 31 日		109 年 12 月 31 日		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產	5,984,576,085,167	100.00	5,817,028,345,311	100.00	167,547,739,856	2.88
流 動 資 產	2,046,662,938,454	34.20	2,052,548,618,237	35.29	- 5,885,679,783	- 0.29
現 金	43,699,621,873	0.73	53,572,875,214	0.92	- 9,873,253,341	- 18.43
存 放 銀 行 同 業	343,848,162,877	5.75	299,044,140,485	5.14	44,804,022,392	14.98
存 放 央 行	394,751,512,094	6.60	416,279,185,650	7.16	- 21,527,673,556	- 5.17
流 動 金 融 資 產	1,158,900,244,207	19.36	1,183,423,903,147	20.34	- 24,523,658,940	- 2.07
應 收 款 項	53,089,414,594	0.89	50,863,075,731	0.87	2,226,338,863	4.38
本 期 所 得 稅 資 產	2,545,011,758	0.04	3,623,059,525	0.06	- 1,078,047,767	- 29.76
黃 金 與 白 銀	788,642	0.00	788,642	0.00	-	-
存 貨	341,397,050	0.01	395,554,354	0.01	- 54,157,304	- 13.69
預 付 款 項	19,721,253,143	0.33	7,856,224,027	0.14	11,865,029,116	151.03
短 期 墊 款	29,765,532,216	0.50	37,489,811,462	0.64	- 7,724,279,246	- 20.60
押 匯 貼 現 及 放 款	2,915,910,326,179	48.72	2,856,635,596,358	49.11	59,274,729,822	2.07
押 匯 及 貼 現	3,524,644,463	0.06	2,435,779,309	0.04	1,088,865,154	44.70
短 期 放 款 及 透 支	606,344,119,988	10.13	667,285,825,240	11.47	- 60,941,705,252	- 9.13
短 期 擔 保 放 款 及 透 支	100,543,623,797	1.68	99,209,447,676	1.71	1,334,176,121	1.34
中 期 放 款	588,591,066,717	9.84	561,611,585,280	9.65	26,979,481,437	4.80
中 期 擔 保 放 款	310,603,426,092	5.19	307,161,513,321	5.28	3,441,912,771	1.12
長 期 放 款	179,711,968,569	3.00	158,711,799,425	2.73	21,000,169,144	13.23
長 期 擔 保 放 款	1,126,591,476,553	18.82	1,060,219,646,106	18.23	66,371,830,447	6.26
基金、投資及長期應收	841,648,505,591	14.06	728,765,327,330	12.53	112,883,178,261	15.49
基 金	162,000,000	0.00	-	-	162,000,000	--
非 流 動 金 融 資 產	774,544,674,437	12.94	664,754,208,920	11.43	109,790,465,517	16.52
採 用 權 益 法 之 投 資	51,587,588,310	0.86	48,406,403,217	0.83	3,181,185,093	6.57
長 期 應 收 款 項	15,345,197,466	0.26	15,592,888,865	0.27	- 247,691,399	- 1.59
再 保 險 準 備 資 產	9,045,378	0.00	11,826,328	0.00	- 2,780,950	- 23.51
不 動 產、廠 房 及 設 備	141,148,815,567	2.36	141,381,158,585	2.43	- 232,343,018	- 0.16
土 地	129,504,097,392	2.16	129,477,942,768	2.23	26,154,624	0.02
房 屋 及 建 築	8,035,117,893	0.13	8,224,716,959	0.14	- 189,599,066	- 2.31
機 械 及 設 備	2,406,880,832	0.04	2,068,578,470	0.04	338,302,362	16.35
交 通 及 運 輸 設 備	340,820,580	0.01	361,660,007	0.01	- 20,839,427	- 5.76
什 項 設 備	197,597,621	0.00	207,986,442	0.00	- 10,388,821	- 4.99
租 賃 權 益 改 良	73,485,027	0.00	96,844,116	0.00	- 23,359,089	- 24.12
購 建 中 固 定 資 產	590,816,222	0.01	943,429,823	0.02	- 352,613,601	- 37.38
使 用 權 資 產	1,308,746,192	0.02	1,325,280,131	0.02	- 16,533,939	- 1.25
使 用 權 資 產	1,308,746,192	0.02	1,325,280,131	0.02	- 16,533,939	- 1.25
投 資 性 不 動 產	24,239,564,081	0.41	23,577,763,465	0.41	661,800,616	2.81
投 資 性 不 動 產—土 地	21,568,039,252	0.36	20,972,626,821	0.36	595,412,431	2.84
投 資 性 不 動 產—房 屋 及 建 築	2,671,524,829	0.04	2,605,136,644	0.04	66,388,185	2.55
無 形 資 產	1,184,534,879	0.02	1,082,825,704	0.02	101,709,175	9.39
無 形 資 產	1,184,534,879	0.02	1,082,825,704	0.02	101,709,175	9.39
其 他 資 產	12,472,654,224	0.21	11,711,775,502	0.20	760,878,722	6.50
遞 延 資 產	44,570,449	0.00	115,169,827	0.00	- 70,599,378	- 61.30
遞 延 所 得 稅 資 產	4,967,476,292	0.08	5,146,150,026	0.09	- 178,673,734	- 3.47
待 整 理 資 產	70,979	0.00	70,979	0.00	-	-
什 項 資 產	7,460,536,504	0.12	6,450,384,670	0.11	1,010,151,834	15.66
資 產 總 額	5,984,576,085,167	100.00	5,817,028,345,311	100.00	167,547,739,856	2.88

註：1. 表列數據係依預算採合併報表編造。

2. 信託代理與保證之或有資產與或有負債，110 年底及 109 年底各有 7,432,050,207,736 元及 7,439,063,335,520 元。

3. 外幣資產負債已按期末匯率辦理評價。

4. 不動產、廠房及設備、使用權資產、投資性不動產之折舊係採平均法計算。

5. 流動金融資產、基金、投資及長期應收款、不動產、廠房及設備、其他資產，依其相關可回收金額衡量帳面價值，認列資產減損及迴轉減損。

臺灣金融控股股份有限公司盈虧審定後資產負債表 (續)

中華民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	110 年 12 月 31 日		109 年 12 月 31 日		比 較 增 減	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
負 債	5,588,106,455,978	93.38	5,440,569,127,031	93.53	147,537,328,947	2.71
流動負債	387,632,317,717	6.48	366,550,805,050	6.30	21,081,512,667	5.75
短期存款	869,836,955	0.01	604,902,004	0.01	264,934,951	43.80
央行同業存款	11,698,485,715	0.20	11,755,517,353	0.20	- 57,031,638	- 0.49
應付稅項	289,800,277,090	4.84	256,615,100,310	4.41	33,185,176,780	12.93
本行所收稅項	54,848,444,988	0.92	52,044,962,203	0.89	2,803,482,784	5.39
預收稅項	1,908,611,866	0.03	1,212,973,849	0.02	695,638,017	57.35
流動金融負債	1,788,885,534	0.03	2,231,671,046	0.04	- 442,785,512	- 19.84
存款、匯款及金融債券	26,717,775,570	0.45	42,085,678,285	0.72	- 15,367,902,715	- 36.52
支票存款	4,221,560,213,556	70.54	4,185,681,319,124	71.96	35,878,894,432	0.86
活期存款	426,564,972,144	7.13	371,597,014,943	6.39	54,967,957,201	14.79
定期存款	527,907,193,019	8.82	488,904,083,195	8.40	39,003,109,823	7.98
定期儲蓄存款	665,053,770,534	11.11	658,519,491,198	11.32	6,534,279,336	0.99
匯兌存款	2,575,242,780,375	43.03	2,640,949,200,944	45.40	- 65,706,420,569	- 2.49
央行及同業融資	792,439,671	0.01	712,443,921	0.01	79,995,750	11.23
央行及同業融資	25,999,057,813	0.43	24,999,084,922	0.43	999,972,891	4.00
央行及同業融資	36,170,330,000	0.60	15,849,400,000	0.27	20,320,930,000	128.21
央行及同業融資	36,170,330,000	0.60	15,849,400,000	0.27	20,320,930,000	128.21
長期租賃負債	2,475,398,607	0.04	2,470,537,847	0.04	4,860,760	0.20
其他負債	1,264,803,165	0.02	1,264,803,165	0.02	-	-
其他負債	1,210,595,442	0.02	1,205,734,682	0.02	4,860,760	0.40
其他負債	940,268,196,097	15.71	870,017,065,010	14.96	70,251,131,087	8.07
其他負債	916,170,476,352	15.31	843,115,770,438	14.49	73,054,705,914	8.66
遞延所得稅負債	48,379,211	0.00	90,225,269	0.00	- 41,846,058	- 46.38
遞延所得稅負債	18,684,707,430	0.31	18,888,500,274	0.32	- 203,792,844	- 1.08
遞延所得稅負債	8,238,692	0.00	8,238,692	0.00	-	-
遞延所得稅負債	5,356,394,412	0.09	7,914,330,337	0.14	- 2,557,935,925	- 32.32
權 益	396,469,629,189	6.62	376,459,218,280	6.47	20,010,410,909	5.32
資本	103,125,000,000	1.72	103,125,000,000	1.77	-	-
資本	103,125,000,000	1.72	103,125,000,000	1.77	-	-
資本	140,260,227,010	2.34	140,260,227,009	2.41	1	0.00
資本	140,260,227,010	2.34	140,260,227,009	2.41	1	0.00
保留盈餘(或累積虧損)	74,604,529,667	1.25	62,435,449,363	1.07	12,169,080,304	19.49
已指撥保留盈餘	60,206,804,411	1.01	50,596,413,898	0.87	9,610,390,513	18.99
未指撥保留盈餘	14,397,725,256	0.24	11,839,035,465	0.20	2,558,689,791	21.61
累積其他綜合損益	63,666,159,714	1.06	55,824,829,110	0.96	7,841,330,604	14.05
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	- 3,431,786,680	- 0.06	- 2,933,069,969	- 0.05	- 498,716,711	17.00
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	4,099,095	0.00	3,987,147	0.00	111,948	2.81
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	- 19,503,414	- 0.00	- 86,230,656	- 0.00	66,727,242	- 77.38
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	66,818,679,002	1.12	58,215,472,240	1.00	8,603,206,762	14.78
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	294,671,711	0.00	624,670,348	0.01	- 329,998,637	- 52.83
首次採用國際財務報導準則調整數	14,813,712,798	0.25	14,813,712,798	0.25	-	-
首次採用國際財務報導準則調整數	14,813,712,798	0.25	14,813,712,798	0.25	-	-
負債及權益總額	5,984,576,085,167	100.00	5,817,028,345,311	100.00	167,547,739,856	2.88

6. 臺灣銀行子公司 110 年底逾放比率 0.11%，不良授信資產覆蓋率 1,325.24%。

7. 土地曾按 100 年 1 月 1 日之公告現值辦理重估，估計應付土地增值稅依行政院主計總處規定，列於其他負債科目。

8. 期末已提撥退休金資產 126 億 9,171 萬餘元，及提列員工福利負債準備(屬退休金部分) 154 億 7,155 萬餘元。

9. 本表各項數字因採四捨五入方式計算，細項數字之和與合計數或有差異。